



MEKANISME PELAKSANAAN PEMBUKAAN TABUNGAN UMRAH (STUDI KASUS PADA PT BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG KOTA PEKANBARU)

LAPORAN AKHIR

*Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Sebagian Syarat-syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md)*



OLEH

SRI KUSNIATI
NIM: 01626204081

**JURUSAN DIII PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2019 M / 1441 H

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN

Tugas akhir dengan judul 'MEKANISME PELAKSANAAN TABUNGAN UMRAH (STUDI KASUS : BANK BNI SYARIAH KC. JL. JEND SUDIRMAN KOTA PEKANBARU)' yang ditulis oleh:

Nama : SRI KUSNIATI
 NIM : 01626204081
 Prodi studi : Perbankan syariah

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 28 November 2019

Pembimbing Tugas Akhir

Muhammad Nurwahid, M.Ag
 NIP.19710101 200003 1 005

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Laporan akhir dengan judul *MEKANISME PELAKSANAAN PEMBUKAAN TABUNGAN UMRAH (STUDI KASUS : PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEKANBARU)*, yang ditulis oleh:

Nama : **Sri Kusniati**
 NIM : 01626204081
 Program Studi: D3 Perbankan Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada :
 Hari/Tanggal : Senin, 23 Desember 2019
 Waktu : 08.00 WIB
 Tempat : Ruang Dekanat Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 09 Januari 2020

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
H. Rahman Alwi, MA
 Sekretaris
Dra. Nurlaili, M.Si
 Penguji I
Nuryanti, S.E.I, M.E.Sy
 Penguji II
Dr. Jenita, SE, MM










Mengetahui :
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum


Dr. Drs. H. Hajar, M. Ag
 NIP. 19580712 198603 1 005





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Sri Kusniati (2019) : Mekanisme Pelaksanaan Pembukaan Tabungan Umrah (Studi Kasus Pada PT Bank Bni Syariah Kantor Cabang Kota Pekanbaru)

Penelitian ini di latarbelakangi oleh peningkatan jumlah nasabah produk tabungan umrah yang disediakan Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru. Jumlah nasabah yang selalu meningkat dari tahun 2015 sampai tahun 2019 sebanyak 330 nasabah. Tujuan penelitian ini yaitu mengetahui mekanisme pembukaan tabungan umrah di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru dan mengetahui factor pendukung dan penghambat dalam pelaksanaan pembukaan tabungan umrah.

Metodologi penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data dengan teknik wawancara, dokumentasi dan observasi. Metode analisa data menggunakan metode deskriptif. Adapun populasi dalam penelitian ini *Customer Sevice* yang berjumlah 4 (empat) orang. Sampel dalam penelitian ini diambil dengan menggunakan *Total Sampling*, dimana seluruh populasi dijadikan sampel sebanyak empat orang.

Hasil dari penelitian ini adalah ada empat tahapan dalam mekanisme pemberian Bank BNI Syariah Kantor Cabang Syariah Pekanbaru, yaitu: pengajuan mekanisme pembukaan tabungan umrah, analisa pemberian fasilitas Bank BNI syariah, penerbitan Bank BNI syariah, penandatanganan fasilitas Bank BNI syariah.

Pada umumnya Bank BNI Kantor Cabang Syariah Pekanbaru berjalan dengan mulus tanpa ada kendala-kendala yang sulit dipecahkan. Jika terjadi umumnya kendala yang sering timbul ialah kendala yang mudah untuk diselesaikan.

Kata kunci: Mekanisme, Bank BNI Syariah



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadiran Allah swt. yang telah memberi nikmat serta hidayah-Nya terutama nikmat kesempatan dan kesehatan, sehingga penulis diberi kekuatan serta kesehatan dan dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan judul **“MEKANISME PELAKSANAAN PEMBUKAAN TABUNGAN UMRAH (STUDI KASUS PADA PT BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG KOTA PEKANBARU)”** ini dapat diselesaikan sesuai yang diharapkan sebagaimana mestinya tanpa ada suatu hambatan apapun.

Shalawat beserta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad saw. beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya. Semoga kita termasuk ke dalam golongan orang-orang yang mendapatkan syafa'at beliau di akhir kelak, amin.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini penulis menyadari ada kelebihan dan ada kekurangan, kalau terdapat kebenaran dalam Tugas Akhir ini maka kebenaran itu berasal dari Allah swt. Namun kalau dalam Tugas Akhir ini terdapat kesalahan maka itu datangnya dari penulis sendiri. Hal ini tidak lain karena kemampuan, cara berfikir dan pengetahuan yang penulis miliki. Atas kekurangan dalam penulisan Tugas Akhir ini penulis mengharapkan kritikan dan saran dari semua pihak yang bersifat membangun sehingga diharapkan dapat membawa perkembangan dikemudian hari. Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis hingga selesainya Tugas Akhir ini, yaitu kepada :

1. Orang Tua dan keluarga tercinta Ayahanda Suarno dan Ibunda Kartina, serta Abang dan Kakak Rifaldi, Irwansyah dan Nirwana Sari, Tantri yang



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

senantiasa mendo'akan, memotivasi dan mengharapkan keberhasilan serta kebahagiaan, sekaligus dukungan moril maupun materil serta memberi semangat kepada penulis.

2. Bapak Prof. Dr. KH. Akhmad Mujahidin, S.Ag, M.Ag selaku Rektor UIN SUSKA Riau beserta Bapak Dr. H. Suryan A. Jamrah, MA selaku Wakil Rektor I, Bapak Drs. H. Promadi, MA., Ph.D selaku Wakil Rektor II.
3. Bapak Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum beserta Bapak Dr. Drs. Heri Sunandar, MCL selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr. Wahidin, M.Ag selaku Wakil Dekan II, Bapak Dr. H. Maghfirah, MA selaku Wakil Dekan III yang bersedia mempermudah penulis dalam penulisan Tugas Akhir.
4. Ibu Nurnasrina, M,Si selaku Ketua Jurusan Prodi DIII Perbankan Syariah dan Ibu Jenita, SE, MM selaku Sekretaris Jurusan Prodi DIII Perbankan Syariah serta Bapak/Ibu Dosen dan Karyawan/i Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan nasehat-nasehat yang terbaik serta membantu penulis selama perkuliahan.
5. Bapak Amrul Muzan, MA selaku Penasehat Akademik yang memberikan nasehat dalam masa perkuliahan.
6. Bapak Muhammad Nur Wahid, M.Ag selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan, memperbaiki dan menyempurnakan materi dan sistematika penulisan dan telah mengorbankan waktunya kepada penulis dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

7. Pimpinan PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru serta seluruh karyawan PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru yang telah membantu dalam pengumpulan data untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Sahabat-sahabat seperjuangan Indri Astuti, Dewi Purnama Wati, Fauza Hairani, Ema Syahdia, Erma Yusnita, Dwi Fadilah Nazya, Imam Darmawan, Ary, Zulfikar dan semua anggota Perbankan Syariah C angkatan 2016 yang selalu menemani dan membantu penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
9. Semua teman seperjuangan dan kakak-kakak yang tak bisa di tuliskan namanya satu-persatu yang banyak membantu penulis dalam penyusunan dan pengumpulan data Tugas Akhir ini dan juga tidak henti-hentinya memberi motivasi, serta moril maupun materil.

Butuh lembar yang lebih luas untuk berjuta nama yang tak tertuliskan, bukan maksud hati untuk melupakan jasa kalian semua. Akhirnya tiada kata yang pantas penulis ucapkan selain ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya, semoga Allah SWT. membalasnya dengan balasan yang berlipat ganda, aamiin.

Pekanbaru, 22 November 2019

SRI KUSNIATI
NIM. 01626204081



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN	
PENGESAHAN	
ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	2
A. Latar Belakang Masalah	2
B. Batasan Masalah	7
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	8
F. Metodologi Penelitian.....	8
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	14
A. Sejarah Berdirinya PT. BNI Syariah Cabang Pekanbaru.....	14
B. Visi dan Misi PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru.....	16
C. Produk-produk BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru.	17
D. Struktur organisasi	28
BAB III LANDASAN TEORITIS	33
A. Pengertian Bank Syariah.....	33



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

B. Fungsi Bank	37
C. Pengertian Umrah	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	44
A. Mekanisme Pembukaan Tabungan Umrah pada BNI Syariah	44
B. Faktor Pendukung dan Penghambat dalam Melaksanakan Pembukaan Tabungan Umroh di BNI Syariah	51
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	56
A. Kesimpulan	56
B. Saran	57
DAFTAR PUSTAKA	58

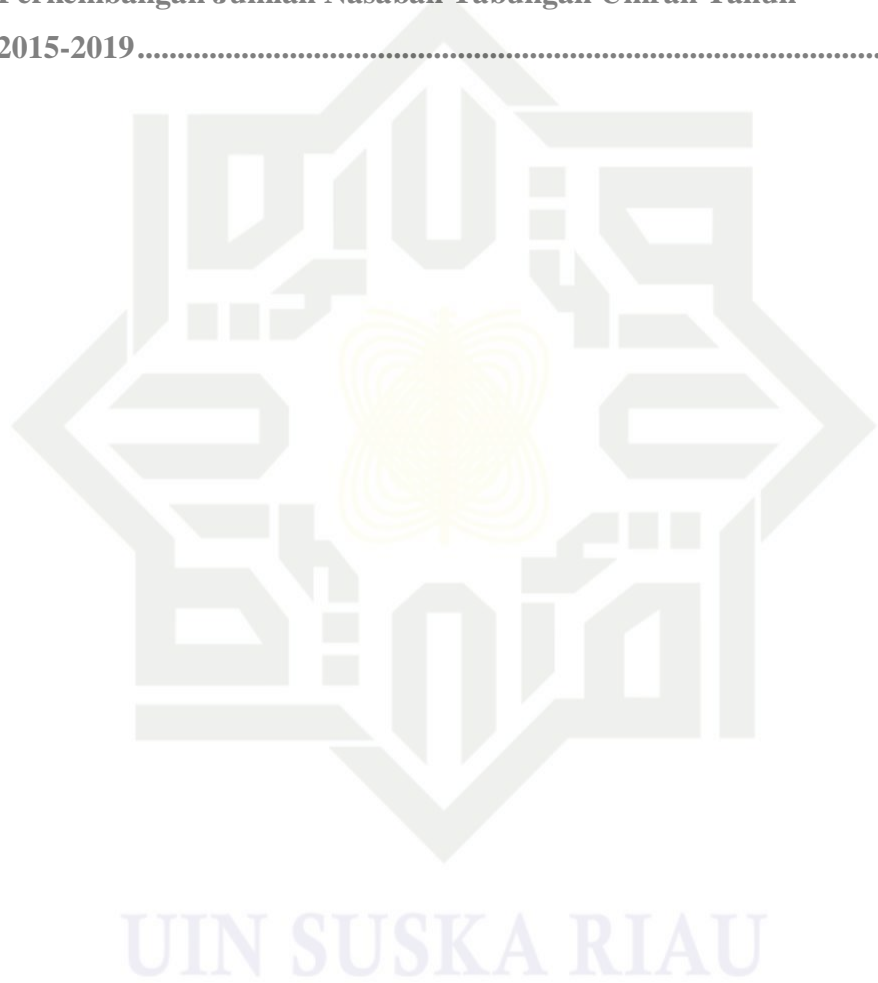
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

Halaman

Table 1.1 Perkembangan Jumlah Nasabah Tabungan Umrah Tahun 2015-2019	50
---	-----------



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 1.1 Struktur Organisasi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru.....	32
---	-----------



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR LAMPIRAN

1. Pengesahan Perbaikan Laporan Akhir
2. Foto Dokumentasi
3. Pedoman Wawancara
4. Surat Izin Penelitian
5. Surat Keterangan Penelitian
6. Rekap Konsultasi Bimbingan Skripsi





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank menurut kamus perbankan adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk pinjaman atau kredit atau bentuk bentuk lainnya untuk meningkatkan taraf hidup orang banyak menurut undang-undang no. 10 tahun 1998 tentang perbankan menyatakan: Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.¹

Perbankan adalah lembaga yang mempunyai peran utama dalam pembangunan suatu negara. Peran ini terwujud dalam fungsi Bank sebagai lembaga intermediasi keuangan (*financial intermediary institution*), yakni menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat.

Secara umum, bank adalah lembaga yang melaksanakan tiga fungsi utama, yaitu menerima simpanan uang, meminjamkan uang, dan memberikan jasa pengiriman uang.

¹Khotibul Umam, dan Setiawan Budi Utomo, *Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2015), h. 1



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bank islam atau selanjutnya disebut dengan Bank syariah, adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga. Bank islam atau biasa disebut dengan Bank tanpa bunga, adalah lembaga keuangan atau perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan pada Al-quran dan Hadist Nabi SAW. Atau dengan kata lain, Bank islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokok nya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang mengoperasikannya disesuaikan dengan prinsip syariat islam.

Bank adalah lembaga perantara keuangan atau biasa disebut *financial intermediary*. Artinya, adalah lembaga yang dalam aktivitasnya berkaitan dengan masalah uang. Oleh karena itu, usaha Bank akan selalu dikaitkan dengan masalah uang yang merupakan alat pelancar terjadinya perdagangan yang utama.²

Bank syariah merupakan salah satu aplikasi dari sistem ekonomi syariah islam yang merupakan bagian dari nilai-nilai dari ajaran islam mengatur bidang perekonomian umat dan tidak terpisahkan dari aspek- aspek lain ajaran islam yang *komprehensif* dan *erunivsal*. *Komprehensif* berarti ajaran islam merangkum seluruh aspek kehidupan, baik ritual maupun sosial kemasyarakatan yang bersifat *universal*.³

Dalam tabungan dengan akad wadi'ah pihak Bank selaku penerima titipan dana penggunaan akad wadiah ad-dhamanah. Biasanya Bank akan

² Muhammad, *Menejemen Dana Bank Syaraiah*, (Yogyakarta : PT Rajagrafindo Persada,2014), h. 2

³ Trisadini P. Usanti, dan Abd. Shomad, *Transaksi Bank Syaraih*, (jakarta: PT Bumi Aksara ,2013), Cet.Ke-1, h. 3



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

memberikan imbalan kepada nasabah penyimpanan sejumlah bonus yang besarnya sesuai dengan kebijakan Bank dan tidak diperjanjikan di awal akad. Pada tabungan wadiah ini nasabah terbebas dari risiko kehilangan atau kekurangan dana yang disimpan. Bank menanggung penuh pengembalian uang nasabah jika investasi yang dilakukan oleh Bank gagal atau mengalami kerugian.

Ada pula tabungan dengan operasional akad mudharabah. Penentuan nisbah bagi hasil antara Bank dan penyimpanan adalah pada awal akad atau perjanjian. Berbeda dengan wadiah, dalam akad mudharabah bila investasi Bank mengalami kerugian atau kegagalan pihak Bank bersama dengan persentase pembagian keuntungan yang dijanjikan. keuntungan tersebut akan dibagikan berdasarkan persentase atau nisbah yang telah ditentukan pada awal akad.

Mekanismenya pihak Bank melakukan perjanjian dengan nasabah untuk menginvestasikan tabungan nasabah selama uang tersebut berbeda dibank. Pihak Bank akan memberikan pembagian hasil (*reward*) berupa persentase kepada nasabah dalam jangka waktu yang ditentukan oleh bank. pihak Bank memberikan buku tabungan kepada nasabah sebagai bukti yang dapat dipegang oleh nasabah. Nasabah dapat menggunakan segala fasilitas yang berhubungan dengan produk tersebut. ⁴

Adapun umrah menurut bahasa berarti ziarah / berkunjung. Sedangkan menurut istilah syara' berarti berziarah atau berkunjung ke Ka'bah Makkah al-

⁴ Ibid ,h. 32-33-5



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Mukaramah untuk beribadah kepada Allah dengan melakukan ihram, thawaf, sa’I dan tahalul.

1. Hukum Umrah

Adapun mengenai hukum umrah terdapat perbedaan pendapat (khilaf) sebagai berikut:

- a. Menurut Imam Syafi’I dan Ahmad bin Hambal, hukumnya wajib, berdasarkan firman Alla SWT;

وَأَتِمُّوا الْحَجَّ وَالْعُمْرَةَ لِلَّهِ

Artinya: “Dan sempurnakan ibadah haji dan umrah karena Allah SWT.” (QS. Al-baqarah;196).⁵

Dalam hadist riwayat muslim dan lainnya disebutkan, tahun-tahun dilaksanakannya keempat umrah tersebut sebagai berikut.

- 1) Umrah pertama pada tahun 6 hijriyah, yakni umrah hudaibiyah
- 2) Umrah kedua pada tahun 7 hijriyah, yakni umrah qadha
- 3) Umrah ketiga pada tahun 8 hijriyah, setelah penaklukan mekah dan pembagian harta rampasan perang hunain.
- 4) Umrah keempat pada tahun 10 hijriyah, bersamaan dengan haji wada’ menurut riwayat yang sahih.⁶

Secara bahasa, umrah mempunyai arti kemakmuran. Dalam istila, umrah diartikan suatu kegiatan mengunjungi Ka’bah (baitullah) untuk melaksanakan serangkain ibadah tawaf, sai, tahayul dengan

⁵ Al-Qur’an Dan Terjemahan

⁶ Indriya R.Dani dan Hayatillah, *Haji dan Umrah*, (Jakarta :PT Agromedia Pustaka,2015), cet.1,h.4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

syarat dan ketentuan yang sudah ditetapkan. Hukum melaksanakan ibadah umrah adalah sunah bagi yang mampu.

2. Keberangkatan Umrah

Umrah dapat dilakukan setiap waktu, namun ada hari yang tidak boleh digunakan untuk menunaikan ibadah umrah. hari itu adalah hari arafah yang jatuh pada tanggal 10 zulhijjzh dan hari tasyrik yang jatuh pada tanggal 11,12,13 julhujah.

3. Keutamaan Umrah

“umrah yang pertama kepada umrah yang berikutnya sebagai kaffarat penghapus bagi dosa yang dilakukan di antara keduanya” (HR. Bukhari muslim)

4. Wajib Umrah

Wajib umrah yaitu serangkaian amalan yang harus dilaksanakan ketika melakukan ibadah umrah, namun apabila tidak dikerjakan tetap sah dan harus membayar dam.

a. Ihram dari mikat

Niat melaksanakan ibadah umrah yaitu dengan menggunakan pakaian ihram, ihram dimulai dari miqat. Apabila melewati miqat harus kembali ke miqat, jika tidak harus membayar dam.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Tahalul

Tahalul yaitu memotong minimal tiga helai rambut, namun lebih baik menggundulnya. Tahalul adalah masa habis larangan ihram.⁷

B. Batasan Masalah

Agar lebih terarahnya pembahasan dalam penelitian ini, perlu kiranya dibatasi pokok pembahasannya pada Mekanisme Pembukaan Tabungan Umroh di Bank BNI syariah kota pekanbaru yang beralamat di jl. jend. sudirman No. 484 kota pekanbaru riau

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan pembatasan di atas, dapat disusun rumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana Mekanisme Pembukaan Tabungan Umroh di Bank BNI syariah di kota pekanbaru riau?
2. Apa faktor Pendukung dan penghambat dalam pelaksanaan Pembukaan Tabungan Umroh di Bank BNI syariah di kota pekanbaru riau?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian adalah sesuatu hal yang ingin dicapai oleh penelitian yang nantinya diuraikan dalam pembahasan hasil atau temuan penelitian.⁸

⁷ Anggyta Ryandika Rusman , *Panduan praktis Haji dan Umrah* (Yogyakarta: buku pintar 2015), cet.1,h.22-24

⁸ Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, Dan Karya Ilmiah*, (Jakarta: Kencana, 2011) h. 253-254

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Untuk mengetahui Mekanisme Pembukaan Tabungan Umroh di Bank BNI syariah kota pekanbaru yang beralamat di jl. jend. sudirman No. 484 kota pekanbaru riau
- b. Untuk mengetahui faktor Pendukung dan penghambat dalam pelaksanaan Mekanisme Pembukaan Tabungan Umroh.

E. Manfaat Penelitian

a. Secara teoritis

Penelitian ini bermanfaat memberikan informasi yang berguna bagi pembaca dalam meningkatkan pemahaman mengenai faktor Pendukung dan penghambat dalam pelaksanaan Mekanisme Pembukaan Tabungan Umrah Serta memberikan kesempatan bagi penulis dalam mengembangkan teori-teori atau konsep-konsep yang telah penulis peroleh.

b. Secara praktis

Penelitian ini bermanfaat bagi para pihak yang melakukan pembukaan tabungan umroh, sehingga dapat dengan mudah melakukan tindakan sesuai kesepakatan jika terjadi pembuaan dan masalah menyikapin cara pemindahan jadwal keberangkatannya.

Sebagai salah satu syarat bagi penulis untuk menyelesaikan perkuliahan program studi D3 pada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Perbankan Syariah di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

F. Metodologi Penelitian

Suatu penelitian pada dasarnya adalah bagian mencari, mendapatkan data dan selanjutnya dilakukan penyusunan dalam bentuk laporan hasil

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penelitian. Supaya proses tersebut dapat berjalan lancar serta hasilnya dapat dipertanggung jawabkan secara ilmiah, maka diperlukan adanya penelitian.

Metode penelitian ini terdiri dari:

1. Jenis Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), karena dalam penelitian ini penulis turun langsung ke tempat penelitian yaitu pada Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru.

2. Lokasi Penelitian

Adapun yang menjadi lokasi dari penelitian adalah Bank BNI syariah kota pekanbaru yang beralamat di jl. jend. sudirman No. 484 kota pekanbaru riau.

3. Subjek dan Objek Penelitian

Adapun subjek dari penelitian ini adalah *Customer Service* Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru, sedangkan objeknya adalah produk tabungan umrah Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru.

4. Populasi dan Sampel

Populasi adalah jumlah keseluruhan dari satuan-satuan atau individu-individu yang karakteristiknya hendak diteliti. Adapun Populasi data dalam penelitian ini adalah *Customer Service* Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru sebanyak empat orang. Sampel adalah sebagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi.⁹

⁹ Mahi M. Hikmat, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2014), Ed. Ke-1, Cet. Ke-2. Hal. 61

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Adapun sampel penelitian ini diambil dalam menggunakan *Total Sampling* yaitu sebanyak 4 (empat) orang.

5. Sumber Data

a. Data Primer yaitu berupa data yang diperoleh secara langsung dari hasil penelitian berdasarkan data yang tersedia pada Bank BNI syariah kota pekanbaru yang beralamat di jl. jend. sudirman No. 484 kota pekanbaru riau diantaranya data mengenai mekanisme pembukaan tabungan umrah.

b. Data Sekunder

Data sekunder merupakan data yang telah tersedia dalam berbagai bentuk.¹⁰ Data sekunder ini berupa buku penunjang yang berkaitan dengan pembukaan tabungan umrah di Bank BNI syariah kota pekanbau.

6. Metode Pengumpulan Data

Untuk mengumpulkan data, penulis mempergunakan beberapa teknik antara lain:

a. Wawancara, Susan Stainback (1988) mengemukakan bahwa : *interviewing provide the researcher a means to gain a deeper understanding of how the participant interpret a situation or phenomenon than can be gain through observation alon.* Jadi dengan wawancara, maka peneliti akan mengetahui hal-hal yang akan lebih mendalam tentang partisipan dalam menginterpretasikan situasi dan

¹⁰ I Made Wiratha, *Metodologi Penelitian Sosial Ekonomi*, Edisi I, (Yogyakarta : ANDI OFFSET, 2006) h. 106

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

fenomena yang terjadi, dimana hal ini tidak bisa ditemukan melalui observasi.¹¹

- b. Dokumentasi, seperti brosur, formulir, laporan data yang diperoleh dari Bank BNI syariah kota pekanbaru.
- c. Observasi, yaitu peneliti melakukan peninjauan secara langsung kelapangan untuk melengkapi data-data yang diperlukan
- d. Studi pustaka, selain dari kartu katalog, maka ada satu lagi sumber pada perpustakaan dimana sepeneliti dapat menggunakannya sebagai petunjuk informasi dalam menelusuri bahan bacaan. Sumber ini adalah buku referensi.¹²

7. Metode Analisa Data

Dalam penulisan ini penulis menggunakan analisa data secara deskriptif¹³, yaitu menyajikan data secara tepat dan benar lalu dibahas secara teliti untuk mendapatkan gambaran seutuhnya atas masalah tersebut. Analisis deskriptif merupakan bentuk analisis data penelitian untuk menguji generalisasi hasil penelitian yang didasarkan atas satu sampel.

¹¹ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Cetakan Ke-21, (Bandung ALFABETA, 2014), h. 232

¹² Moh. Nazir, *Metode Penelitian*, Cetakan kelima, (Jakarta : Ghalia Indonesia, 2003), h.

¹³ Victorianus Aries Siswanto, *Strategi dan Langkah-langkah Penelitian*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012), hal. 72

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

G. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan ini disajikan agar dapat mengetahui secara global apa yang akan diuraikan selanjutnya, maka dirancang penelitian yang akan dibuat kedalam lima bab, antara lain :

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini terdiri dari latar belakang masalah, perumusan masalah, batasan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian, serta sistematika penelitian

BAB II : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Pada bab ini terdiri dari sejarah berdirinya bank BNI syariah kota pekanbaru yang beralamat di jl. jend.sudirman No. 484 kota pekanbaru riau, visi dan misi bank BNI syariah kota pekanbaru yang beralamat di jl. jend. sudirman No. 484 kota pekanbaru riau, produk dan jasa bank BNI syariah kota pekanbaru yang beralamat di jl. jend. sudirman No. 484 kota pekanbaru riau yang ditawarkan, dan struktur organisasi bank BNI syariah kota pekanbaru yang beralamat di jl. jend. sudirman No. 484 kota pekanbaru riau

BAB III : LANDASAN TEORITIS

Dalam bab ini menjelaskan tentang pengertian bank BNI syariah, fungsi dari bank BNI syariah, pengertian pembukaan tabungan umroh, jenis pembukaan tabungan umroh, tujuan pembukaan tabunga umroh, serta proses dalam pelaksanaan pembukaan tabungan umroh.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini terdiri dari prosedur bank BNI syariah kota pekanbaru yang beralamat di jl. Jend. sudirman No. 484 kota pekanbaru riau, serta jumlah nasabah yang menggunakan produk jasa pada bank BNI syariah kota pekanbaru yang beralamat di jl. jend. sudirman No. 484 kota pekanbaru riau

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini terdapat kesimpulan dan saran dari hasil penelitian yang penulis lakukan

DAFTAR PUSTAKA



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

A. Sejarah Berdirinya PT. BNI Syariah Cabang Pekanbaru

Krisis moneter tahun 1997 telah membuktikan bahwa sistem perbankan syariah. Prinsip Syariah dengan 3 (tiga) pilarnya yaitu adil, transparan dan maslahat mampu menjawab kebutuhan masyarakat terhadap sistem perbankan yang lebih adil. Dengan berlandaskan pada Undang-undang No.10 Tahun 1998, pada tanggal 29 April 2000 didirikan Unit Usaha Syariah (UUS) BNI dengan 5 kantor cabang di Yogyakarta, Malang, Pekalongan, Jepara dan Banjarmasin. Selanjutnya UUS BNI terus berkembang menjadi 28 Kantor Cabang dan 31 Kantor Cabang Pembantu.¹⁴

Disamping itu nasabah juga dapat menikmati layanan syariah di Kantor Cabang BNI Konvensional (office channelling) dengan lebih kurang 1500 outlet yang tersebar di seluruh wilayah Indonesia. Di dalam pelaksanaan operasional perbankan, BNI Syariah tetap memperhatikan kepatuhan terhadap aspek syariah. Dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang saat ini diketuai oleh KH.Ma'ruf Amin, semua produk BNI Syariah telah melalui pengujian dari DPS sehingga telah memenuhi aturan syariah¹⁵

PT. Bank BNI Syariah didirikan pada tanggal 19 Juni 2010 sebagai anak perusahaan dari PT. Bank BNI (persero). Sebelum beroperasi sebagai Bank Umum Syariah (BUS) yang berdiri secara independen. BNI Syariaiah

¹⁴ Dokumen dan Arsip Sejarah Berdirinya PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru

¹⁵ Ibid.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

telah beroperasi sebagai Unit Usaha Syariah selama 10 tahun dengan menawarkan berbagai produk perbankan syariah. Begitu juga dengan BNI Syariah di Pekanbaru juga telah dibuka pada tanggal 19 Juni 2010. BNI Syariah kantor Cabang Pekanbaru sudah beroperasi selama 4 tahun sebelumnya bernama Unit Usaha Syariah BNI yang beralamat jl. Jend Sudirman No. 484, Pekanbaru. Sekarang BNI Syariah Cabang Pekanbaru memiliki Kantor Cabang Pembantu yaitu di Jl. Maharaja Indra Pangkalan Kerinci, di jl. HR. Soebrantas Pekanbaru dan memiliki Kantor Kas di kampus Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Pekanbaru Riau. Hingga sekarang BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru masih berjalan dengan baik serta menjadi bank yang handal dan mampu bekerja secara profesional dan tetap patuh pada ases ekonomi syariah dan perbankan yang berlaku.¹⁶

PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru merupakan kantor cabang yaitu diberi kewenangan oleh kantor pusat atau wilayah untuk melakukan semua transaksi perbankan. Dengan kata lain, semua transaksi perbankan dapat dilakukan oleh kantor cabang penuh. Kantor cabang penuh melayani semua produk yang terkait dengan ketiga fungsi utama bank, yaitu menawarkan produk penghimpunan dana, penyaluran dana, dan memberikan pelayanan jasa perbankan. Kantor cabang penuh membawahi kantor cabang pembantu dan kantor kas, oleh karena itu, kantor cabang pembantu dan kas

¹⁶ *Ibid*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bertanggung jawab kepada kantor cabang penuh dalam melakukan aktivitas operasionalnya.¹⁷

Bank BNI Syariah adalah salah satu Bank Syariah terbesar di Indonesia. Hingga September 2012, BNI Syariah telah memiliki 49 kantor cabang, 89 kantor cabang pembantu, 5 kantor kas, 22 Mobil Layanan Gerak (BLG), 11 kantor cabang mikro dan 38 kantor cabang pembantu mikro. BNI Syariah memperhatikan kepatuhan terhadap aspek syariah. Dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS), semua Produk BNI Syariah telah melalui pengujian dari DPS sehingga telah memenuhi aturan syariah.

Dalam memenuhi kebutuhan dan keinginan masyarakat akan produk bank berbasis syariah, BNI Syariah dengan slogan memberikan yang terbaik sesuai kaidah mengeluarkan berbagai produk syariah yang sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional (Dewan bentukan MUI). Produk-produk tersebut berupa simpanan, pendanaan, maupun pembiayaan serta didukung dengan layanan seperti *Internet Banking*, *SMS banking*, ATM dll untuk mempermudah konsumen.¹⁸

B. Visi dan Misi PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru¹⁹

Visi dan misi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru dijabarkan sebagai berikut.

1. Visi Bank BNI Syariah

Menjadi bank syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja.

¹⁷ *Ibid*

¹⁸ *Ibid*

¹⁹ <https://www.bnisyariah.co.id/id-id/>

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Misi Bank BNI Syariah

- a. Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelestarian lingkungan.
- b. Memberikan solusi bagi masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
- c. Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.
- d. Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.
- e. Menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.

C. Produk-produk BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru²⁰.

1. Penghimpunan Dana

a. BNI Giro iB Hasanah

BNI Giro iB Hasanah adalah simpanan transaksional dalam mata uang IDR dan USD yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan pilihan akad Mudharabah Mutlaqah atau Wadiah Yadh Dhamanah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan Cek, Bilyet Giro, Sarana Perintah pembayaran lainnya atau dengan Pemindahbukuan.

b. BNI Deposito iB Hasanah

BNI Deposito iB Hasanah yaitu investasi berjangka yang dikelola berdasarkan prinsip syariah yang ditujukan bagi nasabah perorangan dan perusahaan, dengan menggunakan akad mudharabah.

²⁰ Ibid

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. BNI Tabungan iB Hasanah

1) BNI Dollar iB Hasanah

Tabungan yang dikelola dengan akad wadiah dan mudharabah yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan bagi Nasabah Perorangan dan Non Perorangan dalam mata uang USD.

2) BNI SimPel iB Hasanah

Tabungan dengan akad wadiah untuk siswa berusia di bawah 17 tahun dengan persyaratan mudah dan sederhana serta fitur yang menarik untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

3) BNI Baitullah iB Hasanah

BNI Baitullah iB Hasanah adalah tabungan dengan akad Mudharabah atau Wadiah yang dipergunakan sebagai sarana untuk mendapatkan kepastian porsi berangkat menunaikan ibadah Haji (Reguler/Khusus) dan merencanakan ibadah Umrah sesuai keinginan penabung dengan sistem setoran bebas atau bulanan dalam mata uang Rupiah dan USD.

4) BNI Prima iB Hasanah

BNI Prima iB Hasanah adalah tabungan dengan akad Mudharabah dan Wadiah yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan bagi Nasabah segmen *high networth individuals* secara perorangan dalam mata uang rupiah dan bagi hasil yang lebih kompetitif

5) BNI Tunas iB Hasanah

BNI Tunas iB Hasanah adalah tabungan dengan akad Wadiah dan Mudharabah yang diperuntukkan bagi anak-anak dan pelajar yang berusia di bawah 17 tahun.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6) BNI Bisnis iB Hasanah

BNI Bisnis iB Hasanah adalah tabungan dengan akad Mudharabah dan Wadiah yang dilengkapi dengan detil mutasi debit dan kredit pada buku tabungan dan bagi hasil yang lebih kompetitif dalam mata uang rupiah.

7) BNI iB Hasanah

BNI iB Hasanah adalah tabungan dengan akad Mudharabah atau Wadiah yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan dalam mata uang Rupiah.

8) BNI Tapenas iB Hasanah

BNI Tapenas iB Hasanah adalah tabungan berjangka dengan akad Mudharabah untuk perencanaan masa depan yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan sistem setoran bulanan yang bermanfaat untuk membantu menyiapkan rencana masa depan seperti rencana liburan, ibadah umrah, pendidikan ataupun rencana masa depan lainnya.

9) BNI TabunganKu iB Hasanah

BNI TabunganKu iB Hasanah ialah produk simpanan dana dari Bank Indonesia yang dikelola sesuai dengan prinsip syariah dengan akad Wadiah dalam mata uang Rupiah untuk meningkatkan kesadaran menabung masyarakat.

2. Pembiayaan²¹

a. Konsumen

1) BNI Griya iB Hasanah

²¹ Ibid

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BNI Griya iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan konsumtif yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk membeli, membangun, merenovasi rumah (termasuk ruko, rusun, rukan, apartemen dan sejenisnya), dan membeli tanah kavling serta rumah indent, yang besarnya disesuaikan dengan kebutuhan pembiayaan dan kemampuan membayar kembali masing-masing calon nasabah.

2) BNI Multiguna iB Hasanah

Fasilitas Pembiayaan Konsumtif yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk pembelian barang kebutuhan konsumtif dan/atau jasa sesuai prinsip syariah dengan disertai agunan berupa tanah dan bangunan yang ditinggali berstatus SHM atau SHGB dan bukan barang yang dibiayai.

3) BNI Oto iB Hasanah

BNI Oto iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan konsumtif murabahah yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk pembelian kendaraan bermotor yang dibayar dengan pembiayaan ini.

4) BNI Emas iB Hasanah

BNI Emas iB Hasanah merupakan fasilitas pembiayaan yang diberikan untuk membeli emas logam mulia dalam bentuk batangan yang diangsur setiap bulannya melalui akad murabahah (jual beli).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5) BNI CCF iB Hasanah

CCF iB Hasanah adalah pembiayaan yang dijamin dengan agunan likuid, yaitu dijamin dengan Simpanan dalam bentuk Deposito, Giro, dan Tabungan yang diterbitkan BNI Syariah.

6) Fleksi iB Hasanah Umroh (Fleksi Umroh)

Pembiayaan konsumtif bagi anggota masyarakat untuk memenuhi kebutuhan pembelian Jasa Paket Perjalanan Ibadah Umroh melalui BNI Syariah yang telah bekerja sama dengan *Travel Agent* sesuai dengan prinsip syariah.

b. Mikro²²

1. Mikro 2 iB Hasanah

Pembiayaan mulai dari Rp. 5 Juta hingga Rp. 50 Juta. Jangka Waktu Pembiayaan mulai 6 bulan hingga 36 bulan. Tujuan Pembiayaan untuk pembelian barang modal kerja, Investasi produktif dan pembelian barang lainnya (konsumtif).

2. Mikro 3 iB Hasanah

Pembiayaan mulai dari > Rp. 50 Juta hingga Rp. 500 Juta. Jangka Waktu Pembiayaan mulai 6 bulan hingga 60 bulan*). Tujuan untuk Pembiayaan Pembelian barang modal kerja, Investasi produktif dan pembelian barang lainnya (konsumtif).

²² *Ibid*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Korporasi

1. BNI Syariah Multifinance

Pembiayaan kepada Multifinance adalah penyaluran pembiayaan langsung dengan pola *executing*, kepada *Multifinance* untuk usahanya dibidang perusahaan pembiayaan sesuai dengan prinsip Syariah.

2. BNI Syariah Linkage Program

Pembiayaan Kerjasama Linkage Program iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan dimana BNI Syariah sebagai pemilik dana menyalurkan pembiayaan dengan pola *executing* kepada Lembaga Keuangan Syariah (LKS) (BMT, BPRS, KJKS, dll) untuk diteruskan ke end user (pengusaha mikro, kecil, dan menengah syariah). Kerjasama dengan LKS dapat dilakukan secara langsung ataupun melalui Lembaga Pendamping.

3. BNI Syariah Kopkar/Kopeg

Pembiayaan Kerjasama Kopkar/Kopeg iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan mudharabah produktif dimana BNI Syariah sebagai pemilik dana menyalurkan pembiayaan dengan pola *executing* kepada Koperasi Karyawan (Kopkar)/Koperasi Pegawai (kopeg) untuk disalurkan secara prinsip syariah ke *end user/pegawai*.

4. BNI Syariah Usaha Besar

Usaha Besar iB Hasanah adalah pembiayaan syariah yang digunakan untuk tujuan produktif (modal kerja maupun investasi) kepada pengusaha pada segmentasi besar berdasarkan prinsip-prinsip pembiayaan syariah.

5. BNI Syariah Valas

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pembiayaan Valas iB Hasanah adalah pembiayaan yang diberikan oleh unit operasional dalam negeri kepada nasabah pembiayaan dalam negeri, dalam bentuk mata uang valuta asing.

6. BNI Syariah Ekspor

Pembiayaan Ekspor iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan yang diberikan kepada eksportir (perusahaan ekspor), baik dalam rupiah maupun valuta asing untuk keperluan modal kerja dalam rangka pengadaan barang-barang yang akan diekspor (sebelum barang dikapalkan / preshipment) dan atau untuk keperluan pembiayaan proyek investasi dalam rangka produksi barang ekspor.

7. BNI Syariah Onshore

Pembiayaan Onshore iB Hasanah adalah pembiayaan yang diberikan oleh unit operasional dalam negeri kepada nasabah pembiayaan dalam negeri, dalam bentuk mata uang valuta asing untuk membiayai usaha yang dikategorikan kegiatan ekspor (penghasil devisa).

8. BNI Syariah Sindikasi

Pembiayaan Sindikasi iB Hasanah adalah pembiayaan yang diberikan oleh dua atau lebih Lembaga Keuangan untuk membiaya suatu proyek/usaha dengan syarat-syarat dan ketentuan yang sama, menggunakan dokumen yang sama dan diadministrasikan oleh Agen yang sama pula.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

d. Usaha kecil & menengah²³

1. BNI Syariah Wirausaha

Wirausaha iB Hasanah (WUS) adalah fasilitas pembiayaan produktif yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan pembiayaan usaha-usaha produktif (modal kerja dan investasi) yang tidak bertentangan dengan syariah dan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku.

2. BNI Syariah Valas

Pembiayaan Valas iB Hasanah adalah pembiayaan yang diberikan oleh unit operasional dalam negeri kepada nasabah pembiayaan dalam negeri, dalam bentuk mata uang valuta asing.

3. BNI Syariah Kopkar/Kopeg

Pembiayaan Kerjasama Kopkar atau Kopeg iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan mudharabah produktif dimana BNI Syariah sebagai pemilik dana menyalurkan pembiayaan dengan pola executing kepada Koperasi Karyawan (Kopkar) atau Koperasi Pegawai (kopeg) untuk disalurkan secara prinsip syariah ke *and user* atau pegawai.

4. BNI Syariah *Dealer* iB Hasanah

Pola kerjasama pemasaran dealer dilatarbelakangi oleh adanya potensi pembiayaan kendaraan bermotor secara kolektif yang melibatkan end user dalam jumlah yang cukup banyak. Hal

²³ Ibid

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tersebut membutuhkan tenaga yang cukup besar dalam hal penyaluran, pemantauan, atau penyelesaian pembiayaannya.

5. BNI Syariah Usaha Kecil

Usaha Kecil iB Hasanah adalah pembiayaan syariah yang digunakan untuk tujuan produktif (modal kerja maupun investasi) kepada pengusaha kecil berdasarkan prinsip-prinsip pembiayaan syariah.

6. BNI Syariah *Linkage*

Pembiayaan Kerjasama *Linkage* Program iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan dimana BNI Syariah sebagai pemilik dana menyalurkan pembiayaan dengan pola *executing* kepada Lembaga Keuangan Syariah (LKS) (BMT, BPRS, KJKS, dll) untuk diteruskan ke end user (pengusaha mikro, kecil, dan menengah syariah). Kerjasama dengan LKS dapat dilakukan secara langsung ataupun melalui Lembaga Pendamping.

e. **Jasa Operasional**

1) Kiriman Uang

Kiriman uang (KU) adalah suatu jasa bank dalam pengiriman dana dari suatu cabang ke cabang lain atas permintaan pihak ketiga untuk dibayarkan kepada penerima ditempat lain berdasarkan prinsip wakalah.

2) *Inkaso*

Inkaso adalah pengiriman surat/dokumen berharga untuk ditagihkan pembayarannya kepada pihak yang menerbitkan atau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang ditentukan (tertarik) dalam surat/dokumen berharga tersebut, dengan prinsip *Al-Wakalah*

3) *Kliring*

Kliring adalah suatu tatacara perhitungan surat-surat berharga dari peserta kliring terhadap bank peserta kliring lainnya agar perhitungan tersebut terselenggara dengan mudah, aman serta dapat memperlancar lalu lintas pembayaran giral, dengan akad *Al-Wakalah*.

f. *E-Banking*²⁴

1) *ATM (Automatic Teller Machine)*

Merupakan pelayanan online 24 jam yang menyediakan kemudahan padanasabah dalam melakukan transaksi penarikan dana tunai, pemindah bukuan antar rekening, pemeriksaan saldo, pembayaran televon serta kemudahan melakukan perubahan PIN kartu ATM dan kemudahan berbelanja padatoko, swalayan yang berlogoMaster card dimana saja dalam maupun luarnegeri

2) *Phone Banking*

Merupakan layanan 24 jam dan memberikan kemudahan bagi para nasabah dalam mengakses PT. Bank Negara Indonesia Tbk. Kantor Cabang Syariah Pekanbaru melalui telepon untuk memperoleh informasi tentang produk, saldo dan transaksi terakhir serta kemudahan untuk mengubah PIN.

²⁴ *Ibid*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3) *Internet Banking*

Melakukan setoran untuk pembukaan rekening, yaitu sebesar minimal Rp.1.000.000,-Internet Banking merupakan layanan perbankan 24 jam. Dengan menggunakan komputer dan terkoneksi dengan jaringan internet, Anda sudah dapat melakukan berbagai transaksi perbankan dengan mudah, nyaman dan aman. Internet Banking tidak hanya memberikan kenyamanan namun juga kemudahan karena menu-menu pada internet banking dapatdigunakan tanpa harus memiliki ke terampilan khusus, serta aman karena internet banking dilengkapi dengan sistem keamanan berlapis dan Andaakan dilengkapi dengan token (alat yang mengeluarkan angka-angkapassword yang selalu berganti setiap kali Anda melakukan transaksi keuangan).

4) *SMS Banking*

SMS Banking adalah layanan perbankan 24 jam yang Kami sediakan bagiAnda yang mobilitasnya tinggi. Anda bisa melakukan transaksi perbankan melalui handphone, semudah melakukan SMS ke rekan atau mitra bisnis Anda.

5) *Jasa lain-lain*

PT. Bank Negara Indonesia Tbk. Kantor Cabang Syariah Pekanbaru jugamenyediakan jasa-jasa perbankan lainnya kepada masyarakat luas, seperti: Collection, Standing Instruction Bank

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Draft, refrensi bank, penyetoran pajak, pembayaran rekening listrik dan lain-lain.

D. Struktur organisasi²⁵

1. Branch Manager

Pemimpin kantor cabang memiliki tugas sebagai berikut:

- a. Memimpin segala kegiatan cabang syariah
- b. Menyusun arahan kerja bagi aparat cabang bank syariah
- c. Menentukan kebijakan umum PT. BNI Syariah sesuai dengan tujuan bank
- d. Mengendalikan dan mengawasi proses harian dan manajemen bank

2. Recovery & Remedial Officer (RRM)

- a. Recovery & Remedial Officer
 - 1) Melakukan collection kepada nasabah pembiayaan dengan kategori kolekbilitas 3,4,5 dan hapus buku.
 - 2) Memproses usulan penyelamatan nasabah pembiayaan dengan kategori kolekbilitas 3,4,5
 - 3) Memproses usulan hapus buku nasabah pembiayaan dengan kategori kolekbilitas 3,4,5
- b. Recovery & Remedial Assistant
 - 1) Melakukan collection kepada nasabah pembiayaan dengan kategori kolekbilitas 3,4,5 dan hapus buku

²⁵ Dokumen dan Arsip Struktur Organisasi PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Memproses usulan penyelamatan nasabah pembiayaan dengan kategori kolektibilitas 3,4,5
- 3) Memproses usulan dan eksekusi penyeleksian nasabah dengan kategori kolektibilitas 3,4,5 dan hapus buku
- 4) Memproses usulan hapus buku nasabah pembiayaan dengan kategori kolektibilitas 3,4,5

3. SME Financing Head

- a. Memasarkan produk pembiayaan produktif ritel
- b. Memproses permohonan pembiayaan produktif ritel
- c. Melakukan penelitian jaminan nasabah terkait proses permohonan pembiayaan produktif ritel
- d. Mengolah pemantauan, melakukan *collection* dan memproses usulan penyelamatan pembiayaan produktif ritel dengan kategori kolektibilitas 1 dan 2
- e. Memproses pengalihan pengelolaan nasabah pembiayaan produktif kepada *Recovery & Remedial Head* sesuai ketentuan berlaku.

4. Customer Processing Head

- a. *Customer Processing Assistant*
 - 1) Melakukan verifikasi data dan kelengkapan dokumen permohonan pembiayaan konsumen
 - 2) Melakukan penilaian jaminan nasabah terkait proses permohonan pembiayaan konsumen, jika cabang belum mengikuti aktivitas sentrasaksi

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 3) Memproses permohonan pembiayaan konsumen melalui aplikasi proses pembiayaan dan mengelola validasi datanya
- 4) Mengajukan keputusan atas pembiayaan konsumen yang telah diproses
- 5) Melakukan pemeriksaan data sistem informasi debitur untuk pembiayaan produktif dan konsumen

b. Collection Assistant

- 1) Melakukan collection dan memproses usulan penyelamatan pembiayaan konsumen dengan kategori kolektibilitas 1 dan 2, termasuk data nasabah non scoring agunan likuid
- 2) Memproses pengalihan pengelolaan nasabah pembiayaan konsumen kepada recovery and aremedial head sesuai ketentuan berlaku

5. Operasional Head

a. Financing Support Assistant

- 1) Mengelola proses administrasi pembiayaan (akad, pengikatan, SKP, ceklist, asuransi, dokumen to be obtained, dll)
- 2) Memproses transaksi pencairan pembiayaan, pendebitan angsuran, pelunasan
- 3) Mengelola rekening pembiayaan termasuk perubahan data rekening dan jaminan
- 4) Mengelola penyimpanan dokumen pembiayaan dan dokumen jaminan pembiayaan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5) Mengelola laporan kepada regulator terkait debitur

6) Mengelola hubungan dengan notaris

b. Operasional Assistant

1) Melakukan pembukuan transaksi cabang

2) Memproses transaksi kliring

3) Mengelola daftar hitam nasabah

4) Bertanggung jawab terhadap penyelesaian daftar pos terbuka, memproses pembukuan garansi bank, L/C (*letter of credit*) dan SKBDN (surat berdokumen dalam negeri)

5) Melaksanakan fungsi financing support assistant apabila dibutuhkan

6. General Affair Head

a. Mengelola laporan keuangan dan kebenaran pembukuan transaksi-transaksi cabang

b. Mengelola administrasi dan kepegawaian cabang

c. Mengelola urusan pengadaan cabang dan urusan umum lainnya

d. Mengelola kepegawaian penunjang (satuan pengamatan, supir, pelayanan, jaga malam, dll)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

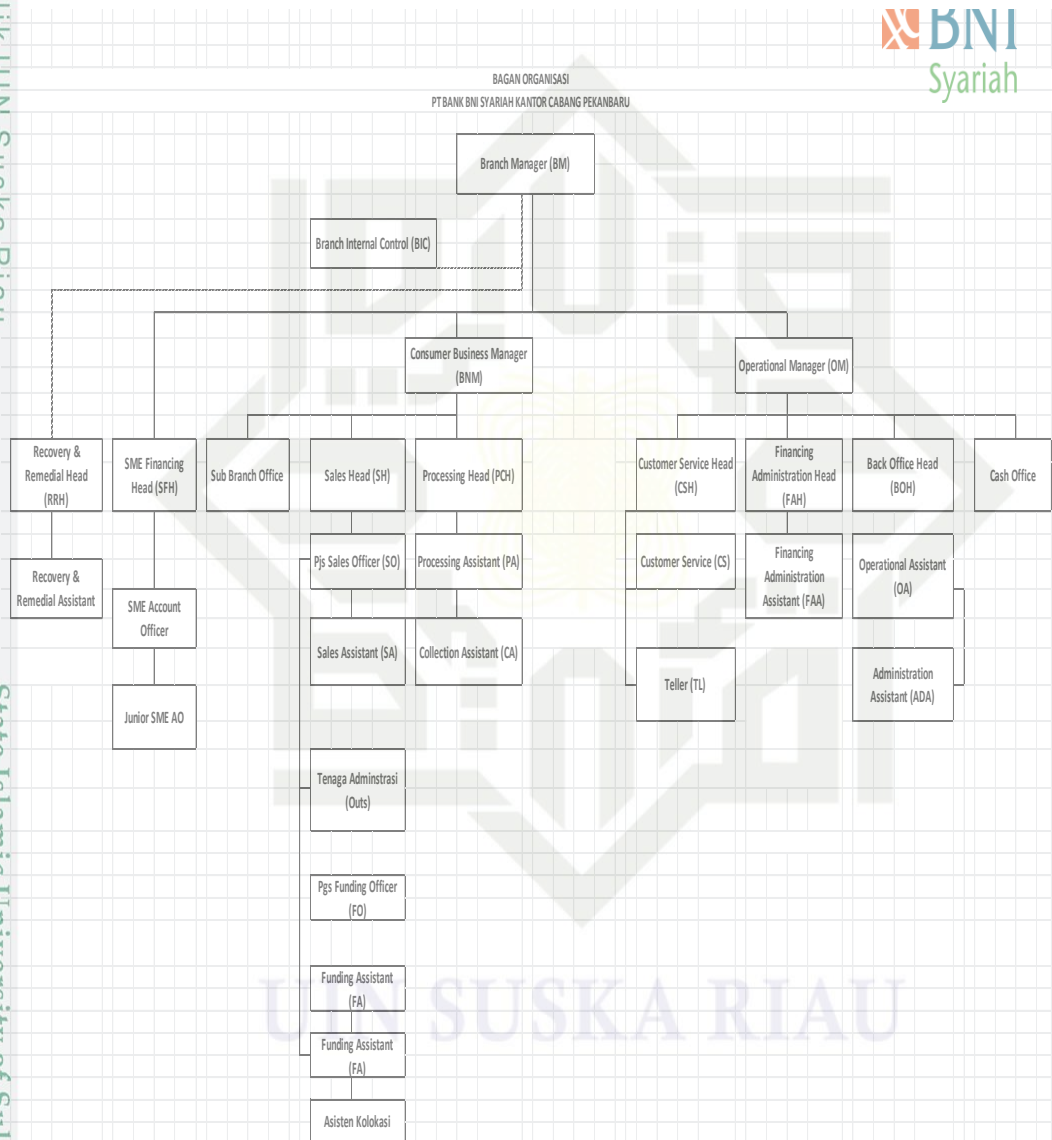
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gambar 1.1

Struktur Organisasi Bank BNI Syariah Pekanbaru



Sumber: Bank BNI Syariah Pekanbaru



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

LANDASAN TEORITIS

A. Pengertian Bank Syariah

Bank adalah lembaga perantara keuangan atau biasa disebut *financial intermediary*. Artinya, lembaga bank adalah lembaga yang dalam aktivitasnya berkaitan dengan masalah uang. Oleh karena itu, usaha bank akan selalu dikaitkan dengan masalah uang yang merupakan alat pelancar terjadinya perdagangan yang utama. Kegiatan dan usaha bank akan selalu terkait dengan komoditas, antara lain:

1. Memindahkan uang
2. Menerima dan membayarkan kembali uang dalam rekening koran
3. *Mendiskonto* surat wesel, surat order maupun surat berharga lainnya
4. Membeli dan menjual surat-surat berharga
5. Membeli dan menjual cek, surat wesel, kertas dagang
6. Memberi jaminan bank²⁶

Bank syariah beroperasi atas dasar konsep bagi hasil. Bank syariah tidak menggunakan bunga sebagai alat untuk memperoleh pendapatan maupun membebaskan bunga atas penggunaan dana dan pinjaman karena bunga merupakan riba yang diharamkan. Berbeda dengan bank non-syariah, bank syariah tidak membedakan secara tegas antara sektor moneter dan sektor riil sehingga dalam kegiatan usahanya dapat melakukan transaksi-transaksi

²⁶ Muhamad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Edisi Pertama, Cet. 2, (Jakarta : Rajawali Pers, 2015), h. 3.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sektor riil, seperti jual beli dan sewa menyewa. Di samping itu, bank syariah juga dapat menjalankan kegiatan usaha untuk memperoleh imbalan atas jasa perbankan lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah.

Suatu transaksi sesuai dengan prinsip syariah apabila telah memenuhi seluruh syarat berikut ini :

1. Transaksi tidak mengandung unsur kedzaliman
2. Bukan riba
3. Tidak membahayakan pihak sendiri atau pihak lain
4. Tidak ada penipuan (gharar)
5. Tidak mengandung unsur judi (*maisyr*)²⁷

Indonesia sebagai sebuah negara berpenduduk Muslim terbesar di dunia baru pada akhir-akhir abad ke-20 ini memiliki bank-bank yang mendasarkan pengelolaannya pada prinsip syariah. Pada awal-awal berdirinya negara Indonesia perbankan masih berpegang pada sistem konvensional atau sistem bunga bank (*interest system*). Secara kelembagaan bank syariah pertama kali yang berdiri di Indonesia adalah PT Bank Muamalat Indonesia (BMI), kemudian baru menyusul bank-bank lain yang membuka jendela syariah (*islamic window*) dalam menjalankan kegiatan usahanya. Melalui *islamic window* ini, bank-bank konvensional dapat memberikan jasa pembiayaan syariah kepada para nasabahnya melalui produk-produk yang bebas dari unsur riba (*usury*), gharar (*uncertainty*), dan maysir (*speculative*) dengan terlebih dahulu membentuk Unit Usaha Syariah (UUS). UUS adalah unit kerja di kantor induk dari kantor cabang syariah dan atau unit syariah.²⁸

²⁷ *Ibid*, h. 5-6

²⁸ Khotibul Umam dan Setiawan Budi Utomo, *Perbankan Syariah : Dasar – dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*, Edisi 1, Cet. 2, (Jakarta : Rajawali Pers, 2017) h. 27

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Visi Perbankan Syariah berbunyi: “Terwujudnya sistem perbankan syariah yang kompetitif, efisien dan memenuhi prinsip kehati-hatian yang mampu mendukung sektor riil secara nyata melalui kegiatan pembiayaan berbasis bagi hasil (*share-based financing*) dan transaksi riil dalam kerangka keadilan, tolong-menolong menuju kebaikan guna mencapai kemaslahatan masyarakat.

Sedangkan misi Perbankan Syariah sebagai berikut:

- a. Melakukan kajian dan penelitian tentang kondisi, potensi serta kebutuhan perbankan syariah secara berkesinambungan
- b. Mempersiapkan konsep dan melaksanakan pengaturan dan pengawasan berbasis resiko guna menjamin kesinambungan operasional perbankan syariah yang sesuai dengan karakteristiknya
- c. Mempersiapkan infrastruktur guna peningkatan efisiensi operasional perbankan syariah
- d. Mendesain kerangka *entry* and *exit* perbankan syariah yang dapat mendukung stabilitas sistem perbankan.²⁹

Bank syariah mempunyai ciri-ciri sebagai berikut:

- 1) Beban biaya yang disepakati bersama pada waktu akad perjanjian dalam bentuk jumlah nominal yang besarnya tidak kaku dan dapat dilakukan dengan kebebasan untuk tawar menawar dalam batas wajar. Bebas biaya tersebut hanya dikenakan sampai batas waktu sesuai dengan kesepakatan dalam kontrak.

²⁹ Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, Ed. 1, Cet. 2, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), h. 8



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Penggunaan persentase dalam hal kewajiban untuk melakukan pembayaran selalu dihindari, karena persentase bersifat melekat pada sisa utang meskipun batas waktu perjanjian sudah berakhir.
- 3) Di dalam kontrak-kontrak pembiayaan proyek, bank syariah tidak menerapkan perhitungan berdasarkan keuntungan yang pasti yang ditetapkan di muka, karena pada hakikatnya yang mengetahui tentang ruginya suatu proyek yang dibiayainya bank hanya Allah semata.
- 4) Pengarahan dana masyarakat dalam bentuk deposito tabungan oleh penyimpan dianggap sebagai titipan (*al Wadiah*), sedangkan bagi bank dianggap sebagai titipan yang diamanatkan sebagai penyertaan dan pada proyek-proyek yang dibiayai bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip syariah sehingga pada penyimpanan tidak dijanjikan imbalan yang pasti.
- 5) Dewan Pengawas Syariah (DPS) bertugas untuk mengawasi operasional bank dari sudut syariahnya. Selain itu, manajer dan pimpinan bank syariah harus mengetahui dasar-dasar muamalah Islam.
- 6) Fungsi kelembagaan bank syariah selain menghubungkan antara pihak pemilik modal dengan pihak yang membutuhkan dana, juga mempunyai fungsi khusus yaitu fungsi amanah, artinya berkewajiban menjaga dan bertanggung jawab atas keamanan dana yang disimpan dan siap sewaktu-waktu apabila dana diambil pemiliknya.³⁰

³⁰ Abdul Manan, *Hukum Ekonomi Syariah: dalam Perspektif Kewenangan Peradilan Agama*, Ed. 1, Cet. 1, (Jakarta: Kencana, 2012), h. 210-211



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Fungsi Bank

Salah satu fungsi bank adalah menyalurkan kredit baik kepada perorangan maupun badan usaha. Pemerintah sangat mendorong, mendukung dan membantu kepada sektor UKM (Usaha Kecil Menengah atau istilah asing SME “*Small Medium Enterprise*”), agar UKM menjadi penopang tatanan perekonomian Indonesia. Artinya Pemerintah menginginkan agar perekonomian Indonesia berkembang terutama melalui sektor UKM. Jangan sampai hanya perusahaan korporat yang lebih diperhatikan. Keberadaan bank harus bermanfaat dan harus dapat dirasakan langsung oleh siapa saja baik oleh deposan maupun debitur, pelaku bisnis, karyawan.

Bank menghimpun dana dari masyarakat yang mempunyai uang lebih, kemudian dana tersebut disalurkan kembali ke masyarakat yang membutuhkannya. Untuk nasabah funding (yang mempunyai dana lebih) dapat memilih produk yang sesuai dengan kebutuhan : giro, tabungan, atau deposito. Masing-masing mempunyai spesifikasi, kelebihan, dan kekurangannya. Tabungan, giro dan deposito merupakan produk funding yang sangat konvensional. Sejak dahulu sampai dengan sekarang produknya masih tetap ada dan masih berjalan, mengingat produk konvensional tersebut masih dibutuhkan sampai dengan saat ini.³¹

M. A Mannan mengemukakan secara sistematis beberapa fungsi perbankan Islam. Fungsi-fungsi yang dimaksud tersebut yaitu:

1. Membantu pembangunan negara-negara Islam dengan memudahkan investasi modal untuk tujuan produksi.

³¹ Maryanto Supriyono, *op.cit*, h. 3-4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Meningkatkan investasi swasta asing dengan memakai jaminan peran serta dalam pinjaman investasi lain yang dilakukan oleh investor swasta.
3. Meningkatkan pertumbuhan perdagangan internasional jangka panjang yang berimbang, dan mempertahankan keseimbangan neraca pembayaran dengan mendorong investasi internasional untuk pembangunan sumber daya produksi para anggota.
4. Mengatur pinjaman yang dijamin, dalam hubungannya dengan pinjaman internasional atau melalui saluran lain melalui proyek lebih berguna dan mendesak dapat dihadapi terlebih dahulu.
5. Memberi saran teknik tentang hal-hal yang berhubungan tentang hal-hal yang berhubungan dengan pelaksanaan pinjaman kepada para ahli setempat yang memenuhi syarat dalam menghadapi teknik khusus.
6. Memberikan jasa baik dalam menyelesaikan persengketaan ekonomi di kalangan negara-negara Islam, seperti yang kita dapati dalam kasus persengketaan air antara India dan Pakistan yang diselesaikan oleh bank dunia pada tahun 1960³²

Sedangkan Abdurrahman mengemukakan tujuan-tujuan dari perbankan Islam, yaitu:

1. Mengarahkan kegiatan ekonomi umat untuk bermuamalah secara Islami, khususnya bermuamalah yang berhubungan dengan bank agar terhindar dari praktek-praktek riba atau jenis-jenis perdagangan lain yang mengandung unsur *gharar* (tipuan), di mana jenis-jenis usaha tersebut

³² Muhammad, *Lembaga Ekonomi Syari'ah*, Ed. 1, Cet. 1, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2007), h.9

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

selain dilarang dalam Islam juga dapat menimbulkan dampak negatif terhadap pertumbuhan ekonomi umat.

2. Meningkatkan kualitas hidup umat dengan jalan membuka peluang berusaha yang lebih besar terutama terhadap kelompok-kelompok miskin, yang diarahkan pada kegiatan usaha produktif, menuju terciptanya kemandirian berusaha (berwiraswasta).
3. Menciptakan keadilan di bidang ekonomi, dan dengan jalan meratakan pendapatan melalui kegiatan investasi, agar tidak terjadi kesenjangan yang amat besar antara pemilik modal dengan pihak yang membutuhkan dana.
4. Menanggulangi mengatasi kemiskinan pada umumnya merupakan program utama dari negara-negara berkembang. Upaya bank Islam dalam mengatasi kemiskinan ini berupa pembinaan nasabah yang lebih menonjol bersifat kebersamaan dari siklus usaha yang lengkap seperti program pembinaan modal kerja dan program pembinaan konsumen, program pembinaan modal kerja dan program pengembangan usaha bersama.
5. Menjaga stabilitas ekonomi moneter pemerintah
6. Menyelamatkan ketergantungan umat Islam terhadap bank-bank non Islam yang menyebabkan umat Islam berada di bawah kekuasaan bank, sehingga
7. umat Islam tidak bisa melaksanakan ajaran agamanya secara penuh, terutama di bidang kegiatan bisnis dan perekonomian.



C. Pengertian Umrah

Umrah menurut bahasa bermakna ziarah, menurut istilah syara, umrah, ialah: menziarahi Ka'bah, melakukan tawaf di sekelilingnya, ber-sa'yu antara sahafa dan marwah, dan mencukur atau menggunting rambut.³³

Menurut Imam Syafi'i dan Ahmad bin Hambal, hukumnya wajib, berdasarkan firman Allah SWT:

وَأَتِمُّوا الْحَجَّ وَالْعُمْرَةَ لِلَّهِ

Artinya: “dan sempurnakanlah ibadah haji dan umrah karena allah SWT”
(QS. Al-baqarah: 196).³⁴

1. Hukum umrah:

a. Wajib

Melaksanakan umrah hukumnya wajib, hal ini menurut pendapat mazhab Syafi'i dan salah satu pendapat di kalangan Hambali, umrah itu hukumnya wajib, sama dengan haji, alasan mereka adalah firman allah SWT dalam surah Al-baqarah 2 ayat 196 yang artinya: *dan sempurnakan lah ibadah haji dan umrah karena allah*. Dalam ayat ini, menurut mereka, Allah SWT memerintahkan umat islam untuk melaksanakan ibadah haji dan umrah sekaligus dengan sempurna.

³³ Ali Husni Al-Kharbuthli, *Sejarah Kabah* ,(jakarta selatan: Khaznah Pustaka Islam, 2013), Cet.Ke-1,h. 12

³⁴ Al-Qur'an dan terjemahan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Sunnah

Sedangkan menurut mazhab Maliki dan mazhab Hanafi menyatakan bahwa umrah itu hukumnya *sunnah mu'akkad* diutamakan untuk satu kali seumur hidup. Alasan mereka, seluruh hadis yang berbicara tentang kewajiban yang harus dilakukan umat islam tidak satupun yang menyatakan bahwa umrah itu termasuk didalamnya.

Umrah ada dua macam yaitu:

- 1) Mufradah, yaitu umrah yang disertai haji
- 2) Tamattu, yaitu umrah yang merupakan salah satu bagian dari haji.

Umrah tamattu berbeda dari umrah mufradah, dalam beberapa hal:

- ii. Tawaf nisa, wajib didalam umrah mufradah, tetapi tidak wajib dalam umrah tamattu, sebagian mengatakan bahwa tawaf tersebut tidak disyariatkan sama sekali di dalam umrah tamattu.
- iii. Wahtu umrah tamattu, dimulai dari awal bulan syawal sampai hari kesembilan dari julhijja. Adapun umrah mufradah waktunya sepanjang tahun.

Orang yang berumrah dengan umrah tamattu, hanya boleh melakukan taqshir saja. Sedangkan yang melakukan umrah mufrad boleh memilih antara taqshir (memotong sedikit rambutnya) dan halq (mencukur gundul)³⁵

³⁵ Halimi Zuhdy, *Sejarah Haji dan Manasik*, (Malang: Uin Maliki Press, 2015), Cet.Ke-1, h.26-28

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a) Apabila seseorang telah sampai di miqad, maka hendaklah ia mandi dan memakai wangi-wangian, kemudian kenakanlah pakaian ihram (sarung dan selendang), lebih utama berwarna putih. Bagi wanita boleh mengenakan pakaian yang ia sukai, asal tidak menampilkan perhiasan. Bagi kaum pria hendaklah mengucapkan talbiyah ini dengan suara keras, sedangkan bagi wanita hendaklah mengucapkan dengan suara pelan, kemudian perbanyaklah membaca talbiyah, zikir, dan istigfar serta menganjurkan berbuat baik dan mencegah kemungkaran.
- b) Setelah sampai di Mek'kah, maka hendaklah menyegerakan tawaf di Ka'bah sebanyak tujuh putaran, dimulai dari hajar aswad dan diakhiri di hajar aswad. Selama melakukan tawaf, dianjurkan untuk bertakbir dan membaca zikir serta doa-doa yang dihendaki. Setelah melakukan tawaf, hendaklah sholat dua rakaat di belakang makam Ibrahim, jika hal itu memungkinkan, jika tidak memungkinkan, dapat dilakukan di tempat lain di dalam masjid.
- c) Kemudian keluarlah menuju shafa dan naiklah ke atasnya sambil menghadap Ka'bah, bacalah tahmid serta takbir tiga kali sambil mengangkat kedua tangan, lalu ucapkan:

Artinya: tiada tuhan yang patut disembah selain Allah yang maha esa, tiada sekutu baginya, hanya bagi nya segala kerajaan dan hanya baginya segala puji, dia maha kuasa atas segala sesuatu. Tiada tuhan yang patut disembah selain Allah yang maha esa, yang menepati janji nya dan memenangkan hamba nya serta telah menghancurkan golongan kafir sendirian.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ketika menuju bukit shafa, disunahkan untuk membaca ayat:

Artinya: *“sesungguhnya sahafa dan marwa itu adalah daripada syiar-syiar Allah jua. Maka barang siapa yang naik haji ke rumah itu atau umrah, tidaklah mengapa bahwa dia keliling pada keduanya. Dan barang siapa yang menambah perbuatan baik, maka sesungguhnya Allah adalah pembalas terimakasih, lagi maha mengetahui.”*

- d) Setelah selesai melakukan sai, maka lakukan *tahallul* dengan cara mencukur setidaknya tiga helai rambut kepala, namun mencukur bersih rambut kepala untuk pria lebih dianjurkan, dengan demikian selesilah rangkaian ibadah umrah dan selanjutnya diperbolehkan untuk melakukan hal-hal yang menjadi larangan ihram.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

Setelah melakukan pembahasan terhadap yang diperoleh peneliti yang telah dilakukan, maka penulis dapat mengambil kesimpulan sebagai berikut,

A. Kesimpulan

mekanisme pembukaan tabungan umroh di BNI Syariah berikut langkah-langkahnya:

1. Dapat mendatangi kantor BNI Syariah dengan membawa persyaratan yang lengkap. Nasabah dapat pergi ke *customer service* dan menyampaikan untuk membuka tabungan, selanjutnya nasabah akan diminta untuk mengisi semua formulir yang disediakan. Proses pembukaan akan dimulai setelah nasabah selesai mengisi formulir yang diserahkan, setelah proses selesai nasabah akan diminta menyetor uang setoran awal ke *teller*. Di akhir pembayaran, nasabah akan menerima buku tabungan sebagai bukti kepemilikan rekening. Pembukaan rekening nasabah berhasil dan nasabah dapat mulai menabung.
2. Faktor pendukung dalam pelaksanaan pembukaan tabungan umrah dengan adanya kerjasama antara setiap karyawan, adanya fasilitas yang memadai dalam melaksanakan kegiatan, adanya kerjasama antara pihak bank dengan travel umrah. Sedangkan faktor penghambatnya yaitu sumber daya manusia yang sebagian besar belum berpengalaman, strategi produknya masih lemah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan pengamatan penulis pada bank BNI syariah kota pekanbaru, selama melakukan kegiatan kerja penelitian maka penulis memberikan beberapa masukan sebagai berikut:

1. Bank BNI Syariah harus memperkerjakan karyawannya yang sudah berpengalaman dibidangnya, dan tidak memperkerjakan keluarga dari pemilik perusahaan, Bank BNI Syariah kota pekanbaru disarankan untuk bekerja sama dengan travel umrah yang terpercaya di Pekanbaru
2. Pelayanan kepada nasabah harus lebih ditingkatkan agar nasabah merasa puas dan dapat mempertahankan nasabah. Dalam melayani nasabah *Customer service* harus melayani nasabah dengan cepat dan tepat.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Manan, *Hukum Ekonomi Syariah: dalam Perspektif Kewenangan Peradilan Agama*, Ed. 1, Cet. 1, (Jakarta: Kencana, 2012),
- Ahmad Kartono dan Sarmidi Husna, *Ibadah Haji Perempuan Menurut Para Ulama Fiqih*, (Jakarta: PT Prenada Media Group, 2013), cet. 1,
- Ahmad Kartono dan Sarmidi Husna, *Ibadah Haji Perempuan* (Jakarta: Prenada Media Group, 2013),
- Ali Husni Al-Kharbuthli, *Sejarah Kabah* ,(jakarta selatan: Khaznah Pustaka Islam, 2013), Cet.Ke-1,
- Anggyta Ryandika Rusman , *Panduan praktis Haji dan Umrah* (Yogyakarta: buku pintar ,2015), cet.1,
- Bethari, Customer Service Cs, Bank BNI Syariah Jl. Jend. Sudirman Kota Pekanbaru, *Wawancara*, Pekanbaru, 21 Agustus 2019
- Dokumen dan Arsip Sejarah Berdirinya PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru
- Dokumen dan Arsip Struktur Organisasi PT. BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru
- Halimi Zuhdy, *Sejarah Haji dan Manasik*, (Malang: Uin Maliki Press, 2015), Cet.Ke-1.
- Indriya R.Dani dan Hayatillah, *Haji dan Umrah*, (Jakarta :PT Agromedia Pustaka, 2015), cet.1,
- Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, Dan Karya Ilmiah*, (Jakarta: Kencana, 2011)
- Khotibul Umam dan Setiawan Budi Utomo, *Perbankan Syariah : Dasar – dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*, Edisi 1, Cet. 2, (Jakarta : Rajawali Pers, 2017)
- Khotibul Umam, dan Setiawan Budi Utomo, *Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2015),
- Made Wiratha, *Metodologi Penelitian Sosial Ekonomi*, Edisi I, (Yogyakarta : ANDI OFFSET, 2006)



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Moh. Nazir, *Metode Penelitian*, Cetakan kelima, (Jakarta : Ghalia Indonesia, 2003),

Muhamad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Edisi Pertama, Cet. 2, (Jakarta : Rajawali Pers, 2015),

Muhammad, *Lembaga Ekonomi Syari'ah*, Ed. 1, Cet. 1, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2007),

Muhammad, *Menejemen Dana Bank Syaraiah*, (Yogyakarta : PT Rajagrafindo Persada, 2014),

Oktaviona, Customer Service Cs, Bank BNI Syariah Jl. Jend. Sudirman Kota Pekanbaru, *Wawancara*, Pekanbaru, 21 Agustus 2019

Riati Auliani, Customer Service Cs Bank BNI Syariah Jl. Jend. Sudirman Kota Pekanbaru, *Wawancara*, Pekanbaru, 21 Agustus 2019

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Cetakan Ke-21, (Bandung : ALFABETA, 2014),

Tiara Hajizah, Customer Service Cs, Bank BNI Syariah Jl. Jend. Sudirman Kota Pekanbaru, *Wawancara*, Pekanbaru, 21 Agustus 2019

Trisadini P. Usanti, dan Abd. Shomad, *Transaksi Bank Syaraih*, (Jakarta: PT Bumi Aksara ,2013), Cet.Ke-1,

Zainuddin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, Ed. 1, Cet. 2, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010),

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pedoman Wawancara

1. Bagaimana mekanisme pembukaan tabungan umroh di bank bni syariah dikota pekanbaru riau?
2. Apa faktor pendukung dan penghambat dalam pelaksanaan pembukaan tabungan umroh di bank bni syariah dikota pekanbaru riau?
3. Kapan diterbitkannya adanya pembukaan tabungan umroh dibank syariah kota pekanbaru riau?
4. Berapa jumlah nasabah dari tahun 2015-2019?

kec. Pembimbing:

Muhammad Norwahid, M.Ag.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN PERBAIKAN LAPORAN AKHIR

Laporan akhir dengan judul *MEKANISME PELAKSANAAN PEMBUKAAN TABUNGAN UMRAH (STUDI KASUS : PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEKANBARU)*, yang ditulis oleh:

Nama : **Sri Kusniati**
 NIM : **01626204081**
 Program Studi: **D3 Perbankan Syariah**

Telah dimunaqasyahkan pada :

Hari/Tanggal : **Senin, 23 Desember 2019**
 Waktu : **08.00 WIB**
 Tempat : **Ruang Dekanat Fakultas Syariah dan Hukum**

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 09 Januari 2020
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
H. Rahman Alwi, MA
 Sekretaris
Dra. Nurlaili, M. Si
 Penguji I
Nuryanti, S.E.I, M.E.Sy
 Penguji II
Dr. Jenita, SE, MM

.....

Mengetahui
 Kepala Sub. Bagian Akademik

Jalinus, S.Ag.
 NIP. 19750801 200701 1 023

PEMERINTAH PROVINSI RIAU

DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung menara lancang kuning lantai i & II komp.. kantor gubenur riau

Jl. Jendral sudirman No.460 telp. (0761) 39117, PEKANBARU

Email : dpmptsp@riau.go.id

Kode Pos : 28126

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/21293

TENTANG

PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA-RISET DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI



182010

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Huikum UIN Suska Riau, Nomor : UIN/01/1000.00.9/3389/2019 Tanggal 5 April 2019**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada :

Nama : **SRI KUSNIATI**
NIM : **016262040841**
Program Studi : **PERBANKAN SAYRIAH**
Jenjang : **D III**
Alamat : **PEKANBARU**
Judul penelitian : **MEKANISME PELAKSANAAN PEMBUKAAN TABUNGAN UMRAH (STUDI KASUS: PT. BANK BNI SYARIAH KC. JL. JEND SUDIRMAN KOTA PEKANBARU)**
Lokasi Penelitian : **PT. BANK BNI SYARIAH KC. JL. JEND SUDRIMAN PEKANBARU**

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan yang tidak ada hubungan dengan kegiatan ini.
2. Pelaksanaan kegiatan penelitian dan pengumpulan data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini dibuat.

Demikian rekomendasi ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya dan kepada pihak terkait diharapkan untuk dapat memberikan kemudahan dan membantu kelancaran kegiatan penelitian dan pengumpulan data ini dan terima ksaih.

Dibuat di : Pekanbaru

Pada tanggal : 5 April 2019



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

DINAS PENANAMAN MODAL DAN
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
PROVINSI RIAU

Tembusan :

Disampaikan kepada yth :

1. Kepala Badan Kestuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Pimpinan PT. Bank Syariah Mandiri KC. Nangka Pkanbaru
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru

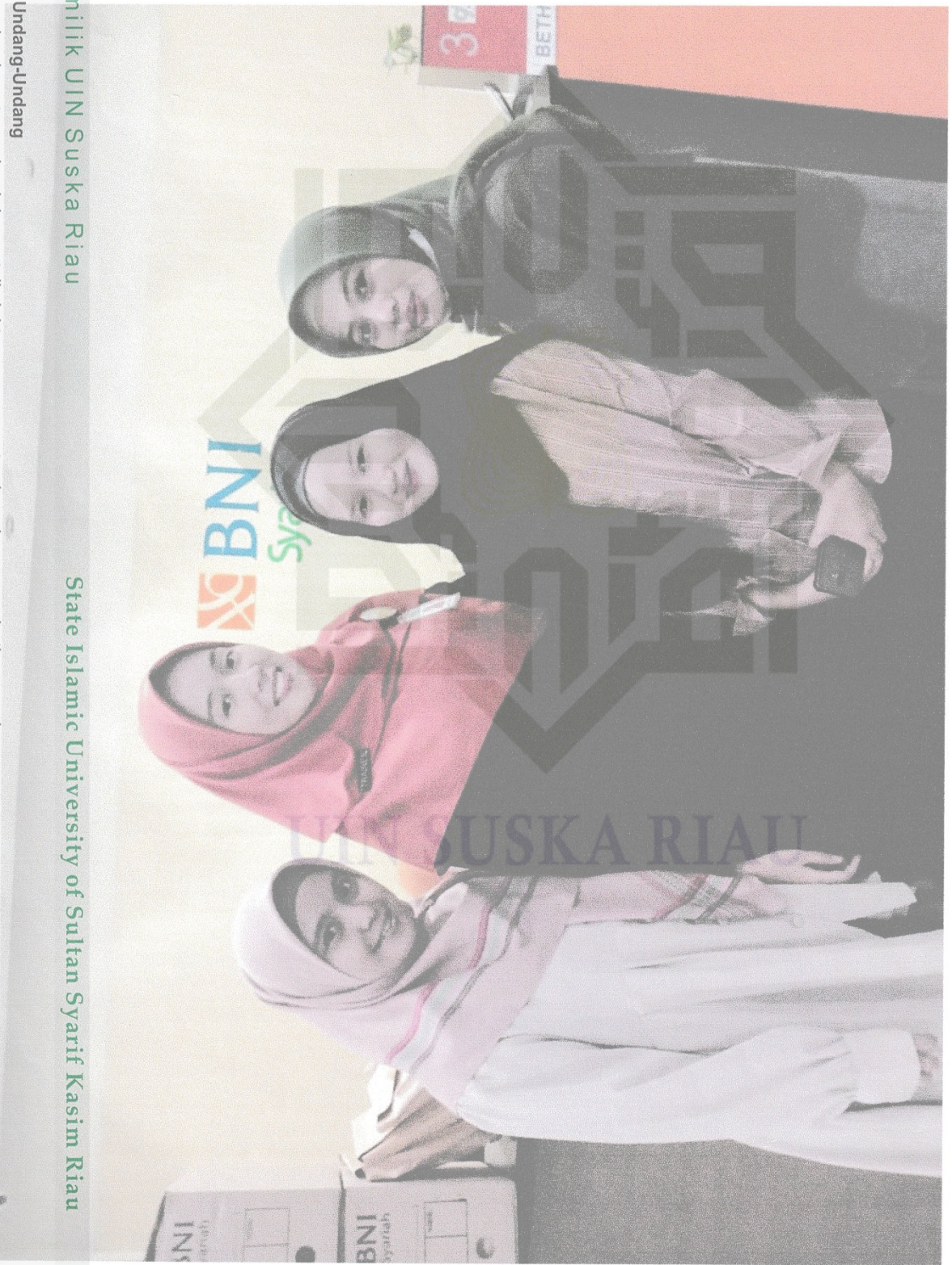


© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

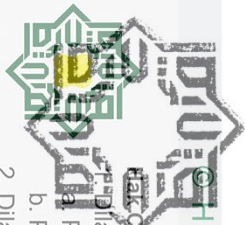
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SYARI'AH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 Km. 15 Simpang Baru Panam Pekanbaru 28293 Po. Box. 1004 Telp. 0761-561645
Fax. 0761-562052 Web. www.uin-suska.ac.id, E-mail : rektor@uin-suska.ac.id

Pekanbaru, 14 Mei 2019

: Un.04/F.I/PP.00.9/3795/2019

: Biasa

: (Satu) Proposal

: Mohon Izin Riset

Kepada

Yth. Pimpinan BNI Syariah Jl. Sudirman Pekanbaru
Provinsi Riau

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum
Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : sri kusniati
NIM : 01626204081
Jurusan : Perbankan Syariah D3
Semester : VI (Enam)
Lokasi : BNI Syariah Jl. Sudirman Pekanbaru

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul
:MEKANISME PELAKSANAAN PEMBUKAAN TABUNGAN UMRAH (STUDI KASUS:
PT. BANK BNI SYARIAH KC. JL. JEND SUDIRMAN KOTA PEKANBARU

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai
tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan
memberikan izin guna terlaksana riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor
Dekan



Drs. H. Hajar., M.Ag
NIP. 19580712 198603 1 0058

embusan
Rektor UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KONTROL KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No.	Tanggal Konsultasi	Materi Pembimbing	Paraf Pembimbing	Keterangan
1.	26/2/2019	Konsultasi lokasi		
2.	28/2/2019	ACC BAB I		
3.	3/3/2019	Bimbingan BAB I BAB II, BAB III BAB IV, BAB V		
4.	21/3/2019	Revisi BAB I sampai BAB V		
5.	28/3/2019	Revisi BAB I sampai BAB V		

No.	Tanggal Konsultasi	Materi Pembimbing	Paraf Pembimbing	Keterangan
1.	28/3/2019	ACC BAB I, II, III BAB IV dan V		
2.				
3.				
4.				
5.				

Pekanbaru
Pembimbing Skripsi



KONTROL KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

KONTROL KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa menyebutkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

Nama

: Suksanti

Tempat/Tgl Lahir

: Km. 28 kiri, 27-03-1996

Jurusan

: Perbankan Syariah

NIM

: 01626204081

Nama Orang Tua

: Suwirno

Ayah

Ibu

: Kartini

Judul Skripsi

: mekanisme pelaksanaan pembuatan tabungan
umrah C studi kasus : PT BANK BNI
Syariah K.C.J.L.JEND Sudirman Kota Pekanbaru
: 0822.8895-3068

No. HP



UIN SUSKA RIAU

Mengetahui
Dekan,

Mahasiswa
Yang bersangkutan

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM
RIAU

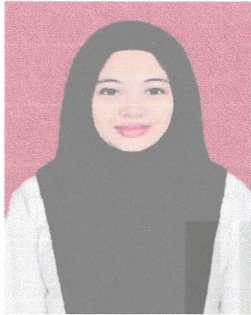
Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag
NIP. 19580712 198603 1 005

(SP. KUSNIATI)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

RIWAYAT HIDUP



SRI KUSNIATI, Lahir di KM 25 KIRI, 27 Maret 1996. Penulis merupakan anak ke lima dari lima bersaudara dari pasangan Ayahanda Suwarno dan Ibunda Kartina. Penulis menyelesaikan pendidikan Sekolah Dasar di SDN 023 Sidodadi Kecamatan Tambusai Utara, Kabupaten Rokan Hulu pada tahun 2008. Kemudian menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Pertama di MTS Raudhatussalam Mahato, Kabupaten Rokan Hulu pada tahun 2011. Kemudian menyelesaikan pendidikan Sekolah Menengah Atas di MA Raudhatussalam Mahato, Kabupaten Rokan Hulu pada tahun 2015. Setelah menyelesaikan pendidikan di Sekolah Menengah Atas penulis melanjutkan pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. Pada bulan juli-agustus tahun 2018 penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan (PKL) di PT.BPR Fianka Kubang Raya, Kota Pekanbaru. Kemudian pada bulan Juli 2019 sampai Januari 2019 penulis melakukan penelitian di PT Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru dengan judul “Mekanisme Pelaksanaan Pembukaan Tabungan Umrah (Studi Kasus : PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru)”. di bawah bimbingan bapak Muhammad Nurwahid, M.Ag pada tanggal 23 Desember 2019 Alhamdulillah akhirnya penulis menyelesaikan studi dengan gelar Amd dengan IPK 3,21